

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号: X2009230227

UDC \_\_\_\_\_

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

商业银行信贷资产贷后管理系统  
分析与设计

Analysis and Design of Post-Loan Credit Assets  
Management System for Commercial Ban

杨 曦

指导教师姓名: 董槐林 教授

专 业 名 称: 软 件 工 程

论文提交日期: 2011 年 4 月

论文答辩时间: 2011 年 5 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2011 年 4 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（    ☒    ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

## 摘 要

我国正处在深化经济体制改革，拉动内需，促进经济平稳快速增长的关键时期。为解决银行信贷资金超速增长，并流入楼市、股市的现象，银监会出台了“三办法一指引”的贷款新规，规范对贷款的管理，特别是对贷款资金用途的监管。在此背景下，提高商业银行的贷款管理水平，特别是改变贷后管理模式，转变长期以来存在的“重贷轻管”思想，建立一个完整的、流程化的贷后管理业务操作平台对于商业银行提高业务管理水平、提升风险管控能力、提高决策的准确高效性显得尤为重要和迫切。

针对以上问题，本文重点探讨基于商业银行既有的信贷业务流程管理平台及工作流引擎技术实现贷后管理在业务操作过程中的全程控制，进一步强化对商业银行信贷业务的风险管控支持。内容包括：

1、介绍商业银行贷后管理相关内容及外部监管机构的新要求。提出建立系统化、流程化的贷后管理系统的迫切需求，同时分析了贷后管理系统与信贷业务流程系统的关系，二者并不是割裂开来的独立系统，而是相互影响，互有交叉的统一体系。

2、在分析贷后管理业务流程的基础上，运用软件工程的思想，从需求分析、流程设计、框架方案设计、功能设计等方面分析阐述贷后管理系统的设计过程。目的是建设一个功能全面，涵盖贷后管理全过程的综合化系统平台，满足业务处理及内外部监测的需要。

3、在新的监管要求和背景下，对如何实现贷后资金监管、资金流向监测进行了探讨，有效地落实了监管部门的要求，这也是贷后管理系统的特色模块之一。

贷后管理作为商业银行信贷业务全流程中不可缺少的一环，对银行风险控制和经营管理有着重要的影响。健全的、流程化的贷后管理系统的建设将对银行风险管控能力的提升起到积极的作用。

**关键词：**商业银行；贷后管理；系统分析

## Abstract

China is currently at the era when deepening the reformation of economic institutions, boosting internal demands, and facilitating speedy and steady economy growth is critical. In order to solve the problems of excessive growth of bank credit loans and the flow of the loans into real estate and stock markets, China Banking Regulatory Commission (CBRC) launched new loan regulations, namely, “The Three Methods and The One Guide” aiming at standardizing loan management especially the supervision of the usage of loans. Under the circumstances, it is important and urgent to improve commercial banks’ loan management, in particular to change post-loan management format, to transform the long-existing mindset that emphasizes lending but downplays management, and to establish a complete and flow-oriented post-loan managerial business operation platform, all of which will facilitate commercial banks improving their business management, enhancing risk-control capabilities, and increasing decision-making accuracy and efficiency.

In order to address these issues, dissertation mainly investigated how to realize full control over the business operation processes of post-loan management based on the existing credit loan business flow management platform and work flow engine technology so as to further enhance support for risk management and control of commercial banks’ credit loan businesses. The contents of the dissertation included:

1. Introducing regulations relevant to commercial banks’ post-loan management and new requirements from external supervisory institutions; Proposing an urgent demand for establishing a systemic and flow-oriented post-loan management system; and in the meantime, analyzing the relationships between the post-loan management system and the loan business flow system, suggesting that the two are not separately independent systems but a unified system with mutual influences and interactions.

2. Based on the analyses of post-loan management business flows, the dissertation utilized perspectives of applied software engineering to discuss and elaborate on the design processes of the post-loan management system, whose

purpose is to construct a synthetic system platform characterized by comprehensive functions and a wide coverage of overall post-loan management processes to meet the needs for business processing and internal and external supervision.

3. Additionally, given the new supervisory requirements and circumstances, the current dissertation investigated how to realize post-loan fund supervision and fund flow direction monitoring. Effectively implementing supervisory departments' requirements is one of the featured modules of the post-loan system.

Post-loan management is an imperative component of commercial banks' overall loan business flow processes. It has an important impact on the banks' risk management and business operations. The construction of a flow-oriented and sound post-loan system will play an active role in enhancing the banks' risk management and control capabilities.

**Key Words:** Commercial Banks; Post-Loan Management; System Analysis

## 目 录

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| <b>第一章 绪论 .....</b>             | <b>1</b>  |
| 1.1 研究背景及选题意义 .....             | 1         |
| 1.2 研究现状和存在问题 .....             | 2         |
| 1.3 本文的主要内容 .....               | 4         |
| 1.4 本文结构安排 .....                | 4         |
| <b>第二章 商业银行贷后风险管理现状分析 .....</b> | <b>5</b>  |
| 2.1 贷后风险的内涵 .....               | 5         |
| 2.1.1 贷后风险的定义和特征 .....          | 5         |
| 2.1.2 贷后风险的成因分析 .....           | 6         |
| 2.2 贷后风险管理的定义及内涵 .....          | 7         |
| 2.2.1 贷后风险管理的定义 .....           | 7         |
| 2.2.2 贷后风险管理的整体框架结构 .....       | 8         |
| 2.3 贷后管理的现状及监管新要求 .....         | 11        |
| 2.3.1 贷后管理的现状 .....             | 11        |
| 2.3.2“三个办法一个指引”介绍 .....         | 13        |
| 2.3.3 提高贷后管理水平的措施 .....         | 14        |
| 2.4 小结 .....                    | 15        |
| <b>第三章 贷后管理系统需求分析 .....</b>     | <b>16</b> |
| 3.1 系统建设的意义 .....               | 16        |
| 3.2 系统的设计框架 .....               | 17        |
| 3.3 系统需求分析 .....                | 19        |
| 3.3.1 需求分析的方法 .....             | 19        |
| 3.3.2 贷后管理业务分析 .....            | 19        |
| 3.3.3 功能分析 .....                | 22        |
| 3.3.4 贷后管理系统与核心系统的接口分析 .....    | 26        |
| 3.3.5 其他非功能性需求 .....            | 28        |
| 3.4 小结 .....                    | 29        |

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| <b>第四章 贷后管理与监测模块流程设计 .....</b> | <b>31</b> |
| <b>4.1 贷后检查和风险分类的流程.....</b>   | <b>31</b> |
| 4.1.1 各环节流程模式 .....            | 32        |
| 4.1.2 检查、分类流程和分类结果 .....       | 33        |
| <b>4.2 贷后资金流向监测 .....</b>      | <b>35</b> |
| 4.2.1 设计背景.....                | 35        |
| 4.2.2 设计目标和主要内容.....           | 35        |
| 4.2.3 主要功能.....                | 36        |
| <b>4.3 小结 .....</b>            | <b>38</b> |
| <b>第五章 贷后管理系统的功能设计 .....</b>   | <b>39</b> |
| <b>5.1 贷后管理系统的方案设计.....</b>    | <b>39</b> |
| 5.1.1 系统总体介绍 .....             | 39        |
| 5.1.2 系统的方案设计原则.....           | 40        |
| 5.1.3 系统功能设计 .....             | 40        |
| 5.1.4 系统结构选择 .....             | 40        |
| <b>5.2 系统特点.....</b>           | <b>41</b> |
| 5.2.1 场景展示 .....               | 41        |
| 5.2.2 申报路径.....                | 42        |
| 5.2.3 界面风格 .....               | 42        |
| <b>5.3 系统的功能设计 .....</b>       | <b>43</b> |
| 5.3.1 系统处理模式 .....             | 43        |
| 5.3.2 系统功能设计 .....             | 44        |
| <b>5.4 小结 .....</b>            | <b>47</b> |
| <b>第六章 总结与展望 .....</b>         | <b>48</b> |
| <b>6.1 总结 .....</b>            | <b>48</b> |
| <b>6.2 展望 .....</b>            | <b>49</b> |
| <b>参考文献 .....</b>              | <b>50</b> |
| <b>致    谢 .....</b>            | <b>52</b> |



## Contents

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Chapter 1: Introduction.....</b>                                   | <b>1</b>  |
| 1.1 Research Background and Implications .....                        | 1         |
| 1.2 Current Research Status and Existing Problems .....               | 2         |
| 1.3 Main Contents of the Current Dissertation .....                   | 4         |
| 1.4 Structural Arrangements of the Dissertation.....                  | 4         |
| <b>Chapter 2: Analyses of the Current Status of Post-Loan Risk</b>    |           |
| <b>Management in Commercial Banks .....</b>                           | <b>5</b>  |
| 2.1 Meaning of Post-Loan Risk .....                                   | 5         |
| 2.1.1 Definition and Characteristics of Post-Loan Risk .....          | 5         |
| 2.1.2 Analyses of the Formation and Causes of Post-Loan Risk .....    | 6         |
| 2.2 Meaning and Definition of Post-Loan Risk Management.....          | 7         |
| 2.2.1 Definition of Post-Loan Risk Management.....                    | 7         |
| 2.2.2 The Whole Framework of Post-Loan Risk Management.....           | 8         |
| 2.3 The Current Status and New Supervisory Requirments of Post-Loan   |           |
| Management .....  | 11        |
| 2.3.1 The Current Status of Post-Loan Management .....                | 11        |
| 2.3.2 Introduction of“ The Three Methods and The One Guide” .....     | 13        |
| 2.3.3 Measures to Improve Post-Loan Management.....                   | 14        |
| 2.4 Summary .....   | 15        |
| <b>Chapter 3: Requirements Analyses of Post-Loan Management</b>       |           |
| <b>System .....</b>   | <b>16</b> |
| 3.1 Implications of Post-Loan Management System .....                 | 16        |
| 3.2 Design Framework of Post-Loan Management System .....             | 17        |
| 3.3 Requirements Analyses of Post-Loan Management System.....         | 19        |
| 3.3.1 Methods of Demand Analysis .....                                | 19        |
| 3.3.2 Anslyses of Post-Loan Management Businesses.....                | 19        |
| 3.3.3 Analyses of Functions .....                                     | 22        |
| 3.3.4 Analyses of Connections between the Post-Loan Management System |           |
| and the Core System .....   | 26        |
| 3.3.5 Other Non-Functional Demands.....                               | 28        |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.4 Summary .....  | 29        |
| <b>Chapter 4: Flow Design of Post-Loan Management and Supervisory</b>  |           |
| <b>Module .....</b>  | <b>31</b> |
| <b>4.1 Flow of Post-Loan Inspection and Risk Classification .....</b>  | <b>31</b> |
| 4.1.1 Flow Format of Each Link .....                                   | 32        |
| 4.1.2 Inspection, Classification Flow and Classification Results ..... | 33        |
| <b>4.2 Supervision of Post-Loan Fund Flow .....</b>                    | <b>35</b> |
| 4.2.1 Design Background.....   | 35        |
| 4.2.2 Goals of Design and Main Contents .....                          | 35        |
| 4.2.3 Main Functions .....   | 36        |
| <b>4.3 Summary .....</b>   | <b>38</b> |
| <b>Chapter 5: Function Design of the Post-Loan Management System</b>   |           |
| .....  | <b>39</b> |
| <b>5.1 Plan Design of the Post-Loan Management System .....</b>        | <b>39</b> |
| 5.1.1 Overall System Introduction .....                                | 39        |
| 5.1.2 Design Principles of System Plan.....                            | 40        |
| 5.1.3 System Function Design .....                                     | 40        |
| 5.1.4 System Structure Choices.....                                    | 40        |
| <b>5.2 System Characteristics .....</b>                                | <b>41</b> |
| 5.2.1 Scence Illustration.....   | 41        |
| 5.2.2 Path Declaration.....  | 42        |
| 5.2.3 Quality of Contact Surface .....                                 | 42        |
| <b>5.3 System Function Design.....</b>                                 | <b>43</b> |
| 5.3.1 System Processing Format .....                                   | 43        |
| 5.3.2 System Function Design .....                                     | 44        |
| <b>5.4 Summary .....</b>   | <b>47</b> |
| <b>Chapter 6: Conclusions and Future Works .....</b>                   | <b>48</b> |
| <b>6.1 Conclusions .....</b>   | <b>48</b> |
| <b>6.2 Future Works .....</b>  | <b>49</b> |
| <b>References .....</b>  | <b>50</b> |
| <b>Acknowledgements .....</b>  | <b>52</b> |

## 第一章 绪论

随着中国金融体制改革的不断深化，商业银行陆续股改上市，股东对于银行稳健经营和风险管控的要求越来越高，建设一个全面的、控制及时的、灵活有效的信贷资产贷后管理系统显得越发重要。本章对商业银行信贷支持和贷后管理的现状和问题进行了阐述，并概述本文的研究内容和结构安排。

### 1.1 研究背景及选题意义

近年来，伴随着中国经济的高速发展，中国的银行业步入了一个全面迅速发展的新时期。商业银行不断改革创新以适应错综复杂的新经济形势。银行的规模和经营范围在迅速扩大，金融产品日益增多，银行面临的风险日趋复杂多变<sup>[1]</sup>。

银行作为特殊经济体，有其与一般工商企业不同的风险特征。资金的效益性、安全性和流动性的丧失或损失的可能都应界定为风险。风险管理水平的高低成为商业银行核心竞争力的体现。目前我国商业银行面临着信用、市场、操作等各式各样的风险，但由于主要资产是信贷资产，收入的主要来源是信贷利息收入，因此信贷风险是所有风险中的主要风险，信贷风险管理也成为商业银行风险管理的核心。

银行的信贷业务按其流程大致可以划分为贷前、贷中、贷后三个环节，而在每一个环节都会有相应的风险产生。从目前的实践经验来看，银行更注重的是贷前调查环节对风险的防范。“重贷轻管”现象普遍存在，对贷后管理投入的资源 and 精力有限。但贷后管理体现的是信贷全过程风险管理的最终成果，如果贷后管理不到位，前期的贷前、贷中管理的努力都将化为乌有。国内银行业有贷款质量“三分在贷，七分靠管”、不良贷款“三分天灾，七分人祸”等说法。据统计，国有商业银行新暴露不良贷款中至少有50%都存在着贷后管理问题，如何加强贷后管理从而提高信用风险抵御能力已成为国内商业银行亟待解决的问题<sup>[2]</sup>。

而监管部门也对银行贷款业务全过程的风险管理和控制提出了新要求。银监会于2009年7月先后公布了《项目融资业务指引》、《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》及《个人贷款管理暂行办法》（以下简称“三办法一指引”），将银行全部种类的贷款业务纳入其中，强化管理，减少授

信风险。面对银监会监管措施的转变及更高的要求，如何在新的经济形势下应对新政，做好贷后管理工作，已成为我国商业银行必须解决的紧迫问题。

要解决这些问题，需搭建起全面完善的贷后管理体系，满足银行内部管理和外部监管的需求。本文将主要从技术支持的角度，探讨商业银行信贷资产贷后管理系统的设计及其主要功能。贷后管理系统是对银行现有信贷流程系统和风险管理模式的整合和优化再造，能够从信息系统的角度为贷后管理提供技术支持，保障银行切实有效地开展贷后监测和风险管理活动。通过在现有信贷流程管理系统上增大贷后管理的范围，增加监控规则，增强系统功能的方法，建立一个全面涵盖信贷业务客户信息、流程信息、贷款分类信息、财务变动信息、资金流向信息的贷后管理系统。对信贷业务贷后管理流程进行实时控制，将管理工作和职责落到实处，尽早发现潜在风险，及时提出防范和化解措施。其意义在于：

1、贷后管理系统的建设可以进一步规范信贷业务操作流程，实现信贷业务流程的标准化和自动化；能强化客户跟踪监控、贷款资金流向监控、账户监管等，加强风险监测和预警；

2、完善的贷后管理系统能巩固贷前、贷中环节的经营成果并及时获得客户和市场的新信息，从而实现银行信贷业务的可持续发展；

3、对贷后管理流程进行细化，职责分工将更为明确，有利于激励考核约束的实现；

4、可以加强对信用风险、操作风险的预警和控制，为搭建全新的兼顾信贷风险与信贷效益的信贷经营管理体系提供技术保证；

5、动态跟踪客户经营情况，了解客户需求，挖掘客户潜力，解决客户服务中存在的问题，可以不断提高为客户服务的水平和质量。

总的来说，完善稳健的贷后管理系统是强化银行贷后管理工作的重要平台，是保证贷款本息收回，强化风险控制、提升资产质量的重要手段，也是延伸银行服务，培植客户的忠诚度，使银行的整体运作走向良性循环的有效途径。

## 1.2 研究现状和存在问题

贷后管理既是控制信贷风险的重要环节，又是维护客户关系的重要手段。但由于长期以来惯用的经营管理模式和技术手段落后等原因导致出现贷后管理流

于形式，监管力度薄弱、信息不对称等问题，使得其一直是商业银行信贷风险管理过程中的一根软肋。

近年来监管机构和各家商业银行越来越重视贷后管理问题，将其上升到影响银行可持续发展的重要层面上来。相应的也有大量研究人员在探讨如何提高商业银行的贷后管理水平。这些研究从思想认识、制度建设、流程设计、人才培养及激励约束等方面为贷后管理工作提供了理论基础和方向指导。但从中也发现，对在贷后管理工作中引进先进的信息技术手段，加强信息化建设方面显得相对薄弱。

而另一方面，随着计算机和互联网技术的飞速发展，中国银行业的信息化建设已取得了令人瞩目的成绩。我国的金融电子化建设始于上世纪70年代，在经历了30多年的发展后，金融数据通信网络基本框架已经建成，并达到了一定的规模，从根本上改变了传统的金融业务处理模式。从2002年开始，国内各商业银行逐步建设以客户为中心、集中账务、统一审批、统一核算的新一代信贷业务管理系统，以实现垂直管理，提高经营效率、加强风险控制能力和风险规避能力。在系统开发上，Linux、AIX等平台下的产品应用较多，常见的开发平台包括.Net和J2EE。体系结构上开始从分布走向集中，从C / S结构向B / S结构过渡。

进入21世纪以来，银行业对信贷管理系统的再造体现了网络一体化的发展方向，技术上也大量使用IT集成技术。实现了直接与顾客接触的服务渠道的集成、业务处理的集成和数据分析处理的集成，从而实现了银行信贷风险管理系统的集成化以及全面风险管理的推行。同时，大规模数据存储技术--数据仓库的出现，改变了以前数据库存储技术的单调性，使数据存储技术具备了面向主题的、集成的、及时的、稳定的及可组装的特性<sup>[3]</sup>。而作为银行风险管理体系的重要组成部分，信贷风险管理系统的研究和应用已经开始被人们广泛关注，其研究重点正逐渐转向信用风险甚至结构性风险。国外统计数据表明，商业银行因操作风险、道德风险导致的银行资产损失已低于总体损失的20%，但对于国内商业银行，由于法人治理结构不完善，业务操作有章不循，有规不依的现象仍比较严重，操作风险与道德风险仍是导致不良资产形成的主要原因<sup>[4]</sup>。因此急需建立以防范操作风险、道德风险为主要工作目标的银行信贷资产贷后风险管理系统。

目前，商业银行贷后管理工作大多作为一个模块或环节嵌套在信贷业务管理

系统中，与贷前、贷中环节的控制措施和功能设置方面相比较为单薄，容易流于形式；而且随着内外部检查和监管要求的不断提高，现有贷后管理环节已不能适应新形势和新要求，也不能很好的起到强化贷后风险管理的目的。有必要建立一个专业化、综合化的贷后管理系统，以满足商业银行不断提高的贷后管理需求。

### 1.3 本文的主要内容

本文主要对商业银行信贷资产贷后管理系统进行分析和设计。贷后管理是信贷业务全流程的最后一个环节，与贷前、贷中业务紧密相连，不可分割。本文全面研究了贷后管理的内容和流程，引入了工作流引擎和规则引擎工具，实现对贷后管理控制的流程化。在业务需求分析和应用设计过程中，采用用例分析的方法，面向用户的系统集成以及流程应用围绕用户待做任务和关联信息，突出以用户为出发点的设计思想。研究的目标是建成集中、统一的贷后管理平台，实现与现有信贷业务流程管理平台的集成，同时通过在系统中嵌入资金流向监测等特色模块，满足更为严格的管理要求，为贷后管理工作提供科学、有效、准确、及时的信息支持，为信贷业务的发展提供更好的平台支撑和保障。

### 1.4 本文结构安排

本文共分为六章，各章安排如下：

第一章介绍了研究的背景和意义，商业银行贷后管理和信息系统的研究现状及研究中存在的问题等，最后简述了本文的研究内容及特色；

第二章介绍了商业银行贷后风险管理的现状，主要包括商业银行贷后风险的定义和内涵、贷后风险管理的内涵以及监管新要求等；

第三章根据贷后管理的业务需求，结合内外部检查和监管的要求，对贷后管理系统进行需求分析和功能分析；

第四章以贷后检查和风险分类为例，介绍了贷后管理的流程设计；并对系统特色模块贷后资金流向监测进行了分析和介绍；

第五章重点介绍了贷后管理系统的方案设计和功能设计；

第六章对项目的主要工作，论文的主要内容进行了总结，同时提出了今后研究需要关注和突破的方向。

## 第二章 商业银行贷后风险管理现状分析

就目前国内商业银行的经营现状来说,信贷业务还是各商业银行的主要业务和利润来源,因此信贷风险是商业银行的首要风险。而在信贷业务各流程环节中,有不同的风险点需要银行加以把控。本章将主要对信贷业务发生后的风险即贷后风险进行介绍,从贷后风险的概念、成因和现状入手,探讨商业银行加强贷后风险管理的方法和途径。

### 2.1 贷后风险的内涵

#### 2.1.1 贷后风险的定义和特征

商业银行的贷后风险指的是从客户获得银行信贷支持到该信贷业务结束或确认损失前,这一过程中所产生的影响银行收益及信贷资产安全的风险事项。贷后风险是与贷前、贷中风险相对应的,是银行信贷三环节中,最后一个环节产生的风险。它与前两个环节既紧密相连又相对独立,如果贷前贷中环节没有做好调查和风险防范,就会在贷后环节出现纰漏,从而产生风险;而如果贷后环节出现疏忽,没有完成贷后风险管理的内容,将会使贷前调查、贷中审核的成果化为乌有。因此全面完整的信贷风险管理必须做好三个环节的每一项工作,不能把它们割裂开或只重视某一项。

贷后风险既具有一般风险的共同特征,如客观性、不确定性、双重性、相关性和可控性等;同时也具有自身特征,正确认识银行贷后风险的特征,对于建立和完善贷后风险管理机制,加强贷后风险管理,减少损失,增加收益,有着十分重要的意义。商业银行的贷后风险具有如下特征:

- 1、与商业银行其他风险一样,贷后风险的主体是货币资金。银行是经营货币的特殊企业,风险产生时往往直接反映为货币资金的损失。
- 2、贷后风险的客体是借款人。从贷后风险的定义中可以看出贷后风险主要来源于借款人这个交易对象。借款人的违约、信用状况和履约能力下降都会产生贷后风险。
- 3、贷后风险涉及的是信贷业务,凡是商业银行所有和借款人发生的信贷业

务都有可能存在贷后风险，包括贷款、票据、保函、按揭、透支、信用证等等。

4、美国经济学家奈特，弗兰克·海尼曼(Knight, Frank Hyneman)认为，“风险的特征可以对其进行概率运算”<sup>[5]</sup>。与其他风险一样，贷后风险也是可以通过“概率运算”等方式进行衡量和评价的。

5、贷后风险是在贷款发放后发生和存在的风险，既包括贷款发放前已估计到的风险，具备风险发生的普遍性特征；也包括贷款发放前没有估计到或突然发生的风险，具有一定程度上的突发性特征<sup>[6]</sup>。

### 2.1.2 贷后风险的成因分析

商业银行贷后风险形成的原因多种多样，究其本质，可以从客观与主观两个层面进行分析。

#### 1、从客观上来说，产生贷后风险的原因源于风险的不确定性

不确定性(uncertainty)指经济行为者在事先不能准确地知道自己的某种决策的结果。当一项经济行为发生且只能产生一种可能的结果时，出现的结果是确定的。但只要经济主体的一种决策的可能结果不止一个，就会产生不确定性。1921年，奈特(Knight, Frank Hyneman)在《风险、不确定性和利润》一书中指出：不确定性是指市场主体面临的直接或间接影响经济活动的那些难以观察、分析和预见的各种因素，不确定性是风险产生的必要条件<sup>[7]</sup>。一般地，从理论上来说，不确定性越大，风险越大；反之，不确定性越小，风险越小。对于贷后风险来说，外部经济环境变化造成的后果是不确定的。除此之外，交易对象的经营状况、行为方式也是不确定的。贷款发放后，由借款人进行使用，其信用状况和履约能力都存在波动下降的可能，存在发生违约的可能。因此当不确定的经济行为和财务状况影响到借款人时，商业银行无法知道违约是否发生，借款人会发生哪些具体违约事项？什么时候违约？下降的具体程度和时间又是如何？发生违约时尚未偿还的贷款余额是多少？损失的贷款金额又是多少？这些结果都是不确定的。结果的不确定，所造成的影响及后果也是不确定的。

#### 2、从主观层面分析，贷后风险主要产生于道德风险和操作风险

(1)信息不对称产生道德风险。在信贷交易中，借款人拥有的企业经营、财务和管理方面的信息处绝对优势，比银行更了解贷款的真实用途和自身能否还款。当信贷业务发生后，借款人凭借自身的信息优势，从自己的利益出发，要么



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库